



ISA 2024 e concordato preventivo

Di Gianfranco Costa
Aggiornata 15/5/2024

ISA 2024

- Gli ISA sono applicabili agli esercenti attività d'impresa / lavoro autonomo che svolgono, come "**attività prevalente**", attività per le quali:
 - risulta **approvato un Indice**;
 - e
 - **non** presentano una **causa di esclusione**.
- Per "attività prevalente" si intende l'insieme delle attività dalle quali deriva, nel corso del periodo d'imposta, il **maggior ammontare di ricavi / compensi**, determinati dalla somma dei ricavi / compensi riguardanti tutte le attività previste dallo specifico Indice.

ISA 2024

- In caso di
 - **codice attività errato**
 - è possibile indicare il codice corretto nel mod. REDDITI 2024 e presentare all'Agenzia delle Entrate il mod. AA9 - AA7 entro il 15.10.2024 (termine di presentazione del mod. REDDITI 2024),
 - **senza applicazione di sanzioni**
 - **modifica dell'attività prevalente** in relazione a codici attività già comunicati all'Agenzia, non è necessario presentare il predetto modello, ma è sufficiente indicare il codice dell'attività divenuta prevalente a rigo RF1 / RG1 / RE1 del mod. REDDITI 2024.

ISA 2024

COMPILAZIONE DEL MODELLO PER LA SOLA ACQUISIZIONE DEI DATI

- Come previsto nelle Istruzioni ISA parte generale è confermata la regola in base alla quale è richiesta la presentazione del modello al **solo fine di comunicare i dati**:
 - in presenza della causa di esclusione collegata ***all'esercizio di 2 o più attività d'impresa, non rientranti nel medesimo ISA***, qualora l'importo dei ricavi dichiarati afferenti alle attività non rientranti tra quelle considerate dall'Indice prevalente (comprensivi quelli delle eventuali attività complementari), **superi il 30%** dell'ammontare totale dei ricavi dichiarati (codice "7");
 - in caso di soggetti **partecipanti ad un Gruppo IVA** (codice "14").

SOFTWARE AGENZIA ENTRATE

- Ai sensi del c. 5 dell'art. 9-bis, DL 50/2017, l'Agenzia delle Entrate mette a disposizione dei contribuenti / intermediari uno specifico software di ausilio agli ISA.
- Come previsto dall'art. 4, c. 3, DM 18.3.2024, il software consente al contribuente di indicare **l'inattendibilità delle c.d. "variabili precalcolate"**. Se l'informazione risulta modificabile, è possibile inserire il dato ritenuto corretto dal contribuente.
- Nell'Allegato 95 del Decreto è previsto che il **contribuente può modificare:**
 - **l'anno di inizio attività** risultante in Anagrafe Tributaria (anche se non valorizzata);
 - **la quota giornate retribuite dipendenti** con età compresa **tra 50 e 59 anni** sul totale delle giornate retribuite dipendenti e la quota giornate retribuite dipendenti con età **oltre o pari a 60 anni** sul totale delle giornate retribuite dipendenti, fonte INPS-UNIEMENS (anche se non valorizzate);
 - **i valori delle altre variabili fornite dall'Agenzia** (solo se valorizzate).

ISA 2024

- **Il software ISA è "rilasciato" in 2 fasi:**
 - 1^ fase -> gestisce l'applicazione degli ISA 2024;
 - 2^ fase -> gestisce anche la proposta di CPB.
- In data 29.4.2024, l'Agenzia ha rilasciato il software "**Il tuo ISA " 2024** ver. 1.0.0
 - aggiornato con gli **interventi di natura straordinaria applicabili al 2023.**
- **Entro il 15.6.2024** sarà rilasciata una nuova versione del software che consentirà di calcolare anche la proposta di CPB per il 2024 e 2025.

ESCLUSIONI ISA

CODICE	CAUSA ESCLUSIONE
1	i contribuenti che hanno <u>iniziato</u> l'attività nel corso del periodo d'imposta;
2	i contribuenti che hanno <u>cessato</u> l'attività nel corso del periodo d'imposta;
3	<p>i contribuenti che dichiarano ricavi o compensi, di ammontare superiore <u>€ 5.164.569</u>.</p> <ul style="list-style-type: none">• per gli ISA CG40U, CG50U, CG69U e CK23U, i ricavi devono essere aumentati delle rimanenze finali e diminuiti delle esistenze iniziali;
4	i contribuenti che <u>non</u> si trovano in condizioni di <u>normale svolgimento</u> dell'attività (slide successive);

ESCLUSIONI ISA

Periodo di non normale svolgimento dell'attività: esempi:

1. il periodo in cui l'impresa è **in liquidazione ordinaria**, oppure in **liquidazione coatta amministrativa o fallimentare**;
2. il periodo in cui l'impresa **non ha ancora iniziato l'attività produttiva** prevista dall'oggetto sociale, ad esempio perché:
 - la **costruzione dell'impianto** da utilizzare per lo svolgimento dell'attività si è protratta oltre il primo periodo d'imposta, per cause indipendenti dalla volontà dell'imprenditore;
 - non sono state rilasciate le **autorizzazioni amministrative** necessarie per lo svolgimento dell'attività;
 - è svolta esclusivamente **un'attività di ricerca propedeutica** allo svolgimento dell'attività produttiva di beni e servizi, sempreché l'attività di ricerca non consenta di per sé la produzione di beni e servizi e quindi la realizzazione di proventi;
3. il periodo in cui si è verificata **l'interruzione dell'attività per tutto il periodo d'imposta a causa della ristrutturazione di tutti i locali** in cui viene esercitata l'attività;



ESCLUSIONI ISA

Periodo di non normale svolgimento dell'attività: esempi:

4. il periodo in cui l'imprenditore individuale o la società hanno ceduto in **affitto l'unica azienda**;
5. il periodo in cui il contribuente **ha sospeso l'attività ai fini amministrativi dandone comunicazione alla CCIAA**;
6. la **modifica in corso d'anno dell'attività esercitata**.
 - Es: imprenditore che fino ad aprile ha svolto l'attività "Commercio all'ingrosso di prodotti di salumeria" (cod. attività – 46.32.20 , compreso nell'ISA BM21U) e da maggio in poi quella di "Trasporto con taxi" (cod. attività – 49.32.10 – compreso nell'ISA BG72U).
 - Al contrario, non costituisce causa di esclusione la modifica in corso d'anno dell'attività esercitata qualora **le due attività (quella cessata e quella iniziata) siano contraddistinte da codici attività compresi nello stesso ISA**;
7. per i **professionisti**, il periodo in cui si è verificata l'interruzione dell'attività per la maggior parte dell'anno a causa di **provvedimenti disciplinari**;



ESCLUSIONI ISA

Periodo di non normale svolgimento dell'attività: esempi:

8. nel caso di **eventi sismici**:

- se vi sono **danni ai locali** destinati all'attività, tali da renderli **totalmente o parzialmente inagibili** (attestati dalle relative perizie tecniche o dall'esito dei controlli della protezione civile) e non più idonei all'uso;
- se vi sono **danni rilevanti alle scorte di magazzino** (certificabile a seguito di apposita perizia tecnica) tali da causare la sospensione prolungata del ciclo produttivo;
- per i contribuenti che, **successivamente all'evento sismico, indipendentemente dai danni subiti, non hanno potuto accedere ai locali di esercizio dell'attività in quanto ricadenti in aree di divieto assoluto d'accesso** per la maggior parte del periodo d'imposta successivo al terremoto;
- per i contribuenti che hanno **subito una riduzione significativa, se non la sospensione dell'attività, in quanto aventi come unico o principale cliente un soggetto ubicato nell'area del sisma** il quale, a sua volta, a causa degli eventi sismici ha interrotto l'attività per la maggior parte del periodo d'imposta successivo al terremoto.

ESCLUSIONI ISA

CODICE

CAUSA DI ESCLUSIONE

5

i contribuenti che determinano il reddito con altre tipologie di **criteri forfetari** (agriturismo, allevamento)

6

i contribuenti con **categoria reddituale diversa** da quella per la quale è stato approvato l'ISA e, quindi, prevista nel quadro dei dati contabili contenuto nel modello ISA approvato per l'attività esercitata

7

i contribuenti che esercitano **due o più attività** di impresa, non rientranti nel medesimo ISA, se le attività secondarie sono superiori al **30%** dell'ammontare totale dei ricavi dichiarati (**multiattività**) **(il modello va compilato)**

8

gli **Enti del Terzo settore** non commerciali che optano per la **forfetizzazione del reddito di impresa** ai sensi dell'art. 80 - D.Lgs. 117/2017;

ESCLUSIONI ISA

CODICE	CAUSA DI ESCLUSIONE
9	le <u>organizzazioni di volontariato e le associazioni di promozione sociale</u> che applicano il <u>regime forfetario</u> ai sensi dell'art. 86 - D.Lgs. 117/2017;
10	le <u>imprese sociali</u> di cui al D.Lgs. 112/2017;
11	le società <u>cooperative</u> , società <u>consortili</u> e <u>consorzi</u> che <u>operano esclusivamente</u> a favore delle imprese <u>socie o associate</u> e delle società cooperative costituite da utenti non imprenditori che operano esclusivamente a favore degli utenti stessi;
12	i soggetti che esercitano, <u>in ogni forma di società cooperativa</u> le attività di " <u>Trasporto con taxi</u> " - codice attività 49.32.10 e di " <u>Trasporto mediante noleggio di autovetture da rimessa con conducente</u> " - codice attività 49.32.20, di cui all'ISA BG72U;
13	le <u>corporazioni dei piloti di porto</u> esercenti le attività di cui all'ISA CG77U.

ESCLUSIONI ISA

CODICE	CAUSA DI ESCLUSIONE
14	i soggetti che svolgono attività d'impresa, arte o professione partecipanti a un gruppo IVA di cui al Titolo V-bis, DPR 633/1972 (il modello va comunque compilato)
15	Altro (è una situazione riferita a casistiche oggi non definite)

Concordato preventivo biennale

Artt. da 6 a 38, D.Lgs. 12/2/2024, n. 13



Concordato preventivo

- Tra le riforme troviamo il «**Concordato preventivo biennale**» (CPB)
 - **applicabile a decorrere dal 2024**,
 - a favore dei **soggetti ISA** e dei contribuenti **forfetari**, titolari di
 - **reddito d'impresa**
 - **reddito di lavoro autonomo**,

AMBITO APPLICATIVO

- Per l'applicazione del CPB, l'Agenzia delle Entrate formula una proposta per la definizione biennale
 - del **reddito** d'impresa o di lavoro autonomo (IRPEF-IRES)
 - e del **valore della produzione** netta (IRAP).
- Per i **contribuenti Forfettari** il CPB **è limitato al 2024**

PROCEDURE INFORMATICHE DI AUSILIO

- **Entro il 1/4 di ciascun anno**, l'Agenzia mette a disposizione dei contribuenti o degli intermediari, appositi **programmi informatici** per **l'acquisizione dei dati necessari per l'elaborazione della proposta** di concordato
 - **per il 2024**, i programmi sono resi disponibili **entro il 15/6/2024**
 - **Per il 2025, i programmi saranno disponibili entro il 15/4/2025**
- **Normative necessarie:**
 - **Provvedimento:** l'Agenzia definisce le **modalità e i dati da comunicare**;
 - Decreto del MEF: individua i **periodi d'imposta** per i quali la **metodologia** approvata consente di definire la proposta di CPB.

ADESIONE ALLA PROPOSTA

- Il **contribuente può aderire** alla proposta di concordato **entro il 30.6** (termine per il versamento del saldo delle II.DD. e IRAP)
 - per il **1° anno** di applicazione il termine di adesione è differito **al**
 - **15/10/2024 per persone fisiche e società di persone**
 - **15 del 10° mese successivo alla chiusura dell'esercizio per le società di capitali**

Rinvio termini pagamento saldo 2023 e 1° acconto 2024

- **Per il 1° anno di applicazione del CPB, per i soggetti esercenti attività per le quali sono stati approvati gli ISA, con ricavi o compensi non superiori a € 5.164.569,**
 - *Possono* differire dal 30.6 al **31.7.2024** del termine di **versamento delle imposte** risultanti dalle dichiarazioni dei redditi e dell'IRAP, **senza alcuna maggiorazione.**
- **Lo slittamento è possibile anche**
 - in presenza di **cause di esclusione** dagli ISA
 - per i contribuenti in **regime dei minimi**
 - per i **contribuenti forfettari**
 - per i soci delle **società trasparenti, associazioni e per i collaboratori familiari**

CAUSE DI ESCLUSIONE

- Possono accedere al CPB
 - i soggetti ai quali **sono applicabili gli ISA**
 - quindi **chi ha una causa di esclusione NON può aderire al CPB**
 - i soggetti che, **con riferimento al periodo d'imposta precedente** (2023) a quello cui si riferisce la proposta:
 1. **non hanno debiti tributari o hanno estinto i debiti tributari o contributivi di importo complessivamente pari o superiore a € 5.000** (*compresi interessi e sanzioni*) **entro** il termine di accettazione della proposta (15.10).
 - Sono ammessi al concordato i soggetti che hanno debiti pari o superiori a € 5.000 **purché** oggetto di
 - **provvedimenti di sospensione**
 - **rateazione**

ATTENZIONE:

- Un contribuente che ha ricevuto nel 2023 un avviso bonario per mancato versamento dell'IRPEF superiore al limite di 5.000 €;
- In caso di mancato pagamento dell'importo contestato con il preavviso di irregolarità
 - non potrà accedere al concordato preventivo.

Soluzione:

- È possibile accedere al concordato se il contribuente,
 - nei termini previsti per l'accettazione della proposta (15/10/2024 per il primo anno)
 - **estingua** i debiti di importo pari o superiore a € 5.000

ATTENZIONE:

Proseguendo il caso della slide precedente:

- a) Se il contribuente non ha pagato l'avviso bonario, con la riduzione della sanzione al 10%;
- b) per accedere al CPB, nelle more della notifica della cartella di pagamento, dovrà effettuare il pagamento, con la sanzione ridotta del 10% così da estinguere il debito fiscale;

Successivamente pagherà la differenza tra:

- ✓ la sanzione piena dovuta al mancato versamento del tributo
- ✓ l'importo della sanzione versata, sia pure tardivamente (oltre il termine di 30 giorni) dopo la ricezione dell'avviso bonario.

CAUSE DI ESCLUSIONE

- **Non possono accedere al CPB i soggetti per i quali sussiste una delle seguenti cause di esclusione:**
 - **omessa presentazione della dichiarazione dei redditi in 1 dei 3 anni precedenti** a quello di applicazione del concordato (anni 2023, 2022, 2021);
 - **condanna per reati in materia di**
 - **imposte sui redditi e IVA** di cui al D.Lgs. n. 74/2000,
 - **false comunicazioni sociali** di cui all'art. 2621, C.c.,
 - **riciclaggio, impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita o autoriciclaggio** ex artt. 648-bis, 648-ter e 648-ter 1, C.p.c.,
 - **commessi nei 3 anni precedenti a quelli di applicazione del concordato (anni 2023, 2022, 2021).**
- Il **patteggiamento equivale a condanna**

EFFETTI DELL'ACCETTAZIONE DELLA PROPOSTA

- In caso di **accettazione** della proposta
 - il contribuente **deve dichiarare gli importi concordati** nella dichiarazione dei redditi e IRAP
 - **relativa ai periodi d'imposta oggetto di CPB (2024 – 2025)**
- **A prescindere dal reddito effettivo**
- **L'accettazione della proposta**
 - **obbliga al rispetto del concordato anche**
 - **i soci o gli associati** dei soggetti di cui agli artt. 5, 115 e 116, TUIR (società di persone, associazioni professionali, ecc.).

EFFETTI DELL'ACCETTAZIONE DELLA PROPOSTA

- L'Agenzia delle Entrate
 - liquida le dichiarazioni dei soggetti che hanno aderito al CPB secondo le regole dell'art. 36/bis,
 - recuperando le imposte non versate
- **Il contribuente**
 - **può sanare** i mancati pagamenti
 - con il **ravvedimento operoso** (art. 13, D.Lgs. 472/1997)

ADEMPIMENTI

- Nei **periodi d'imposta** oggetto di **concordato** continuano a **sussistere gli adempimenti fiscali ordinari** e pertanto i soggetti interessati sono tenuti:
 - ✓ agli ordinari **obblighi contabili e dichiarativi**;
 - ✓ alla **presentazione dei mod. ISA.**

RINNOVO DEL CONCORDATO

- **Decorso il biennio** oggetto di concordato,
 - al **sussistere dei predetti requisiti**
 - e **in assenza di cause di esclusione,**
 - l'Agenzia delle Entrate formula una **nuova proposta di concordato** relativa al **biennio successivo,**
 - a cui il soggetto può aderire entro il termine **per il pagamento del saldo delle imposte** (generalmente entro il 30.6)

REDDITO DI LAVORO AUTONOMO OGGETTO DI CONCORDATO

- Il reddito di lavoro autonomo proposto al soggetto è individuato con riferimento alle **regole ordinarie** di cui all'art. 54, co. 1, TUIR, **senza considerare**:
 - **plusvalenze e minusvalenze** di cui ai co. 1-bis e 1-bis.1 dell'art. 54;
 - **redditi o quote di redditi** relativi a **partecipazioni in società di persone o associazioni professionali** di cui all'art. 5, TUIR.
- **Nei periodi di CPB**, il **saldo netto** tra le plusvalenze e le minusvalenze, nonché i redditi derivanti dalle predette partecipazioni
 - determina una **corrispondente variazione del reddito concordato**.
- Il reddito minimo concordato
 - **non può essere inferiore a € 2.000**.
- In caso di **società semplici o soggetti equiparati** ai sensi dell'art. 5, TUIR, **il limite di € 2.000 è ripartito tra i soci / associati** in base alle relative quote di partecipazione.

REDDITO D'IMPRESA OGGETTO DI CONCORDATO

- Il **reddito d'impresa** proposto al soggetto è individuato con riferimento alle **regole ordinarie**, a seconda della tipologia di contabilità adottata (ordinaria o semplificata), senza considerare:
 - **plusvalenze o sopravvenienze attive**, nonché **minusvalenze o sopravvenienze passive**;
 - **redditi o quote di redditi** relativi a **partecipazioni in società di persone o associazioni professionali** di cui all'art. 5, TUIR, ovvero in **società o enti** di cui all'art. 73, co. 1, TUIR.
- **Nei periodi di CPB**, il **saldo netto** tra le plusvalenze, le sopravvenienze attive, le minusvalenze e le sopravvenienze passive nonché i redditi derivanti dalle predette partecipazioni
 - determina una **corrispondente variazione del reddito concordato**.
- Le **perdite fiscali** conseguite nei periodi d'imposta precedenti **riducono il reddito** in base alle disposizioni contenute negli artt. 8 e 84, TUIR.
- **Il reddito** assoggettato a imposizione **non può essere inferiore a € 2.000**.
 - In caso di **snc, sas, associazioni professionali** ex art. 5, TUIR, nonché di **società di capitali trasparenti** di cui agli artt. 115 e 116, TUIR, il limite di **€ 2.000 è ripartito tra i soci o associati in base alle relative quote di partecipazione**.

VALORE DELLA PRODUZIONE NETTA OGGETTO DI CONCORDATO

- Il valore della produzione netta ai fini **IRAP** proposto al soggetto è individuato in base alle **regole ordinarie** contenute nel D.Lgs. n. 446/97
 - **senza considerare** le plusvalenze o sopravvenienze attive, nonché le minusvalenze o sopravvenienze passive.
- **Nel periodo del CPB**, il **saldo netto** tra le plusvalenze, le sopravvenienze attive, le minusvalenze e le sopravvenienze passive **determina una corrispondente variazione del valore della produzione netta** concordato.
 - Il **valore della produzione netta minimo concordato**
 - non può essere inferiore a **€ 2.000**.

EFFETTI DEL CONCORDATO AI FINI IVA

- L'adesione al concordato **non produce effetti ai fini IVA**
 - la cui applicazione avviene in base alle **regole ordinarie**

RAPPORTO CON IL REDDITO EFFETTIVO

- **Non rilevano** ai fini della determinazione delle imposte sui redditi, IRAP, contributi previdenziali, gli **eventuali maggiori o minori**:
 - redditi effettivi;
 - valori della produzione netta effettivi; rispetto a quelli oggetto di concordato.
- **È possibile**
 - versare i contributi sul reddito effettivo
 - se di importo superiore a quello concordato



CIRCOSTANZE ECCEZIONALI

- In **casi eccezionali** (**individuati dal MEF** con apposito Decreto)
 - che determinano **minori** redditi effettivi o valori della produzione netta effettivi,
 - **eccedenti il 50%** rispetto a quelli oggetto di concordato,
 - il **CPB cessa di produrre effetti** a **decorrere dal periodo di imposta in cui tale differenza si realizza.**



Benefici premiali

- **Per i periodi d'imposta oggetto di concordato**
 - ai **soggetti che aderiscono alla proposta** dell'Agenzia
 - sono **riconosciuti i benefici premiali ISA** di cui all'art. 9-bis, co. 11, DL n. 50/2017
 - esclusione disciplina delle **società non operative**,
 - **esonero visto di conformità** per compensazioni oltre € 70.000 / € 50.000,
 - **esclusione accertamenti basati su presunzioni semplici**,
 - ecc..

DETERMINAZIONE ACCONTI

- **L'acconto IRPEF/IRES e IRAP**
 - relativo ai periodi d'imposta oggetto del concordato
 - è calcolato in base ai redditi e valore della produzione netta **concordati**.
- **Per il 1° periodo di applicazione del CPB**
 - Se l'acconto è versato in 2 rate
 - La 2^a rata è pari alla differenza tra quanto dovuto considerando il reddito concordato e quanto versato come 1^a rata
 - Es. nel 2023 il reddito risente di una importante plusvalenza

CESSAZIONE CONCORDATO

- Il **concordato cessa di avere efficacia dal periodo d'imposta nel quale il contribuente:**
 1. **modifica l'attività svolta nel biennio concordatario rispetto a quella esercitata nel periodo d'imposta precedente al biennio**
 - **salvo che per la nuova attività sia prevista l'applicazione dello stesso ISA;**
 2. **cessa l'attività.**

DECADENZA CONCORDATO

Il concordato **cessa di produrre effetto per entrambi i periodi d'imposta** nel caso in cui:

a) a seguito di accertamento,

- nei periodi d'imposta oggetto del concordato
- o in quello precedente,

risultino

1. attività non dichiarate o l'inesistenza o indeducibilità di passività dichiarate,

- per un importo superiore al 30% dei ricavi dichiarati,

2. ovvero risultano commesse altre violazioni di non lieve entità.

Gravi violazioni

SerConTel

DECADENZA CONCORDATO

Sono considerate di non lieve entità:

- 1) le violazioni constatate che integrano le fattispecie di reato in materia di imposte sui redditi e IVA ex D.Lgs. 74/2000, relativamente
 - ✓ ai periodi d'imposta oggetto del concordato (2024 e 2025)
 - ✓ e ai 3 precedenti (2021, 2022, 2023)
- 2) la comunicazione inesatta o incompleta dei dati ISA,
 - in misura tale da determinare un minor reddito o valore netto della produzione oggetto del concordato
 - per un importo superiore al 30%

NB: per 1) e 2), la **violazione non rileva:**

- se regolarizzata mediante ravvedimento
- e se non è già stata constatata o sono iniziati accessi, ispezioni o verifiche o attività amministrative di accertamento conosciute dal contribuente;

... segue ... Sono considerate di non lieve entità:

- **omessa presentazione** della dichiarazione dei REDDITI, IRAP, IVA o mod. 770 per gli anni oggetto del concordato
 - **la violazione non rileva se regolarizzata mediante ravvedimento;**
- **Contestazione**, negli anni concordatari, in **numero pari o superiore a 3** (commesse in giorni diversi) per
 - **mancata o non tempestiva memorizzazione o trasmissione dei corrispettivi giornalieri,**
 - ✓ **ovvero** la memorizzazione o trasmissione **con dati incompleti o non veritieri** (art. 6, co. 2-bis, D.Lgs. 471/97)
 - **mancata emissione di documenti di trasporto ovvero emissione per importi inferiori a quelli reali** (art. 6, co. 3, D.Lgs. n. 471/97);
- **l'omessa tenuta o conservazione delle scritture contabili, documenti o registri** previsti in materia di imposte dirette o IVA;
- **l'omessa installazione o manomissione del RT;**

... segue ... **DECADENZA CONCORDATO**

b) a seguito di modifica o integrazione della dichiarazione dei redditi ai sensi dell'art. 2, co. 8, DPR n. 322/98,

- i dati o informazioni dichiarate dal soggetto
- **determinano una quantificazione diversa dei redditi o valore della produzione netta**
- **rispetto a quelli in base ai quali è avvenuta l'accettazione della proposta di concordato;**

c) Sono indicati, nella dichiarazione dei redditi, dati non corrispondenti a quelli comunicati ai fini della definizione delle proposta di concordato

... segue ... **DECADENZA CONCORDATO**

d) **ricorre una delle seguenti cause di esclusione**

- **omessa presentazione della dichiarazione dei redditi in relazione ad almeno 1 dei 3 periodi d'imposta precedenti**
- **condanna**
 - per uno dei reati in materia di imposte sui redditi e IVA,
 - falso in bilancio,
 - riciclaggio, impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita, autoriciclaggio,commessi nei 3 periodi d'imposta antecedenti
- **la non sussistenza di debiti tributari o previdenziali pari o superiori a € 5.000 (salvo siano sospesi o rateizzati);**

e) **omesso versamento delle imposte relative ai redditi o valore della produzione netta dovute a seguito dell'adesione al CPB**

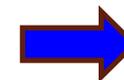
- **Salvo che non siano state oggetto di ravvedimento**

SOGGETTI FORFETARI

- I **soggetti forfettari** di cui all'art. 1, co. da 54 a 89, L. 190/2014 **accedono al CPB in base alle modalità**, che ricalcano quelle applicabili ai soggetti ISA.
- **Per il 2024 il Concordato per i forfettari**
 - **è limitato, in via sperimentale, a 1 anno**

DISPOSIZIONI DI COORDINAMENTO

- Per i **periodi d'imposta oggetto del concordato** gli **accertamenti di cui all'art. 39**, DPR 600/73 (accertamenti induttivi o analitico-induttivi)
 - **non possono essere effettuati,**
 - **salvo il caso in cui ricorrano le cause di decadenza.**
- **L'Agenzia delle Entrate e la GdF**
 - *"programmano l'impiego di maggiore capacità operativa per **intensificare l'attività di controllo***
 - **nei confronti dei soggetti che**
 - **NON aderiscono al concordato preventivo biennale**
 - **o ne decadono"**.



DISPOSIZIONI DI COORDINAMENTO

- Per l'adesione al concordato preventivo biennale **non** si applica la disciplina di cui all'art. 2, DL 16/2012 (remissione in bonis), in materia di comunicazioni e adempimenti formali.
- La Relazione Illustrativa del Decreto specifica che
 - *"tenuto conto dell'estrema importanza che assume la tempestività nell'accettare la proposta di concordato nei tempi previsti dalla norma, occorre necessariamente escludere che il beneficio possa essere fruito o il regime applicato nelle ipotesi in cui il tardivo assolvimento dell'obbligo di comunicazione ovvero dell'adempimento di natura formale rappresenti un mero ripensamento, ovvero una scelta a posteriori basata su ragioni di opportunità"*.

Concordato preventivo

Disposizioni
comuni

Art. 35

- Qualora **disposizioni normative facciano riferimento**, per il riconoscimento della **spettanza** o per la **determinazione di deduzioni, detrazioni o benefici** di qualsiasi titolo, anche di natura **non tributaria**, al possesso di requisiti reddituali,
 - **va tenuto conto del reddito effettivo**
 - **e non di quello concordato**
- **Il reddito effettivo rileva ai fini ISEE**

QUADRO RN
IRPEF



RN1	REDDITO COMPLESSIVO	Reddito di riferimento per agevolazioni fiscali 1	Credito per fondi comuni Credito art. 3 d.lgs.147/2015 2	Perdite compensabili con crediti di colonna 2 3	Reddito minimo da partecipazione in società non operative 4	5
		,00	,00	,00	,00	,00

Modello e istruzioni

Modello da allegare agli ISA

QUADRO P

Concordato Preventivo Biennale

Condizioni di accesso

P01	Presenza dei requisiti	<input type="checkbox"/>	Barrare la casella
P02	Assenza di cause d'esclusione	<input type="checkbox"/>	Barrare la casella
P03	Presenza di eventi straordinari	<input type="checkbox"/>	

Dati contabili

P04	Reddito rilevante ai fini del CPB		,00
P05	Valore della produzione netta IRAP rilevante ai fini del CPB		,00

Proposta CPB

P06	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024		,00
P07	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2025		,00
P08	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2024		,00
P09	Valore della produzione netta IRAP proposto ai fini del CPB p.i. 2025		,00

Accettazione proposta CPB

P10	Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo e del valore della produzione netta IRAP ai fini CPB per il p.i. 2024 e il p.i. 2025	<input type="checkbox"/>	Barrare la casella
-----	--	--------------------------	--------------------

CPB CONTRIBUENTI FORFETARI

- Nel quadro LM (oltre alla nuova Sezione II relativa alla c.d. “Flat tax incrementale”) è presente la **nuova**
 - **Sezione VI “Concordato preventivo Regime forfettario”,**
 - riservata ai contribuenti forfettari che intendono aderire al Concordato Preventivo Biennale (CPB), di fatto **limitato al 2024**

SEZIONE VI Concordato Preventivo regime forfettario

Condizioni di accesso	
LM60	Presenza dei requisiti
LM61	Assenza di cause d'esclusione
LM62	Presenza di eventi straordinari
Proposta CPB	
LM63	Reddito proposto ai fini del CPB p.i. 2024
	.00
Accettazione proposta CPB	
LM64	Accettazione della proposta di reddito di impresa/lavoro autonomo ai fini CPB per il p.i. 2024

Istruzioni compilazione

- Il **modello** per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini della elaborazione della proposta di Concordato preventivo biennale
 - costituisce **parte integrante dei modelli** per la comunicazione dei dati rilevanti ai fini dell'applicazione degli ISA
 - ed **è utilizzato per la dichiarazione dei dati rilevanti ai fini del calcolo della proposta di CPB** per i periodi d'imposta 2024 e 2025.
- **Il modello CPB**
 - è utilizzato dai soggetti che applicano gli ISA
 - **e che intendono aderire alla proposta di concordato**
 - **è inviato in allegato alla dichiarazione dei redditi**

Istruzioni compilazione

- I soggetti che applicano gli ISA, per effettuare il calcolo della proposta di CPB, compilano i campi presenti nel modello CPB.

Condizioni di accesso

- nel **rigo P01**, **barrando la casella**, di **non avere debiti tributari** ovvero, di avere estinto entro 15/10/2024 quelli che tra essi sono d'importo complessivamente pari o superiori a **€ 5.000** per **tributi** amministrati dall'Agenzia delle entrate (compresi interessi e sanzioni) o **per contributi previdenziali** definitivamente accertati con sentenza irrevocabile o con atti impositivi non più soggetti a impugnazione;
- nel **rigo P02**, **barrando la casella**, **l'assenza di cause di esclusione**. Si tratta in particolare delle seguenti fattispecie:
 1. mancata presentazione della dichiarazione dei redditi in relazione ad almeno 1 dei 3 periodi d'imposta precedenti a quelli di applicazione del concordato, in presenza dell'obbligo a effettuare tale adempimento;
 2. condanna per uno dei reati previsti dal D.Lgs. 74/2000, dall'art. 2621 C.c. (false comunicazioni sociali), dagli artt. 648-bis, 648-ter e 648-ter.1 C.p. (riciclaggio-autoriciclaggio), commessi negli ultimi 3 periodi d'imposta antecedenti a quelli di applicazione del concordato.

Alla pronuncia di condanna è equiparata la sentenza di applicazione della pena su richiesta delle parti;
- nel **rigo P03**, il **codice corrispondente agli eventi straordinari individuati con DM**;

... segue ... Istruzioni compilazione

Dati contabili

- nel rigo P04, il **reddito di impresa o professionale** relativo al p.i. 2023.

In particolare,

1. il **reddito di impresa** è individuato con riferimento
 - all'art. 56 del TUIR
 - per i contribuenti IRES, alle disposizioni della sezione I, capo II, titolo II del TUIR
 - all'art. 66 del TUIR, relativamente alle imprese minori.

Nella determinazione del reddito di impresa **non** vanno considerate:

- le plusvalenze realizzate di cui agli artt. 58, 86 e 87 del TUIR;
- le sopravvenienze attive di cui all'art. 88 del TUIR;
- le minusvalenze e sopravvenienze passive di cui all'art. 101 del TUIR;
- i redditi o quote di redditi relativi a partecipazioni in soggetti di cui all'art. 5 del TUIR, o a un GEIE, ovvero in società ed enti di cui all'art. 73, co. 1, del TUIR;

2. il **reddito di lavoro autonomo** è individuato con riferimento all'art. 54, co. 1 del TUIR.

Nella determinazione del reddito di lavoro autonomo **non** vanno considerate:

- le plusvalenze e le minusvalenze di cui all'art. 54, co. 1-bis e 1-bis.1 del TUIR;
- i redditi o le quote di redditi relativi a partecipazioni in soggetti di cui all'art. 5 del TUIR

... segue ... Istruzioni compilazione

Dati contabili

- nel rigo P05, il **valore della produzione netta rilevante ai fini dell'IRAP** relativo al periodo d'imposta 2023.
 - Il valore della produzione netta è individuato con riferimento agli art. 5, 5-bis, e 8 del D.Lgs. 446/1997.
 - Nella determinazione del valore della produzione netta **non vanno considerate**
 - le plusvalenze e le sopravvenienze attive,
 - nonché le minusvalenze e sopravvenienze passive;

... segue ... Istruzioni compilazione

Proposta CPB

- nel **rigo P06**, il reddito proposto per il **p.i. 2024** che non considera i valori relativi a:
 - a) plusvalenze realizzate di cui agli artt. 58, 86 e 87 e sopravvenienze attive di cui all'art. 88, nonché minusvalenze e sopravvenienze passive di cui all'art. 101 del predetto testo unico delle imposte sui redditi;
 - b) redditi o quote di redditi relativi a partecipazioni in soggetti di cui all'art. 5 del Tuir, o a un GEIE di cui all'art. 11, co. 4, del D.Lgs. 240/1991, ovvero in società ed enti di cui all'art. 73, co. 1, del Tuir.
- nel **rigo P07**, il reddito proposto per il **p.i. 2025** non considera i valori relativi a:
 - a) plusvalenze realizzate di cui agli art. 58, 86 e 87 e sopravvenienze attive di cui all'art. 88, nonché minusvalenze e sopravvenienze passive di cui all'art. 101 del Tuir;
 - b) redditi o quote di redditi relativi a partecipazioni in soggetti di cui all'articolo 5 del citato testo unico, o a un GEIE di cui all'art. 11, co. 4, D.Lgs. 240/1991, ovvero in società ed enti di cui all'art. 73, co. 1, Tuir.

... segue ... Istruzioni compilazione

Proposta CPB

- nel [rigo P08](#), il **valore della produzione netta IRAP** proposto ai fini del **CPB [p.i. 2024](#)**
 - Il valore della produzione netta IRAP proposto per il p.i. 2024 non considera i valori relativi alle plusvalenze e sopravvenienze attive, nonché alle minusvalenze e sopravvenienze passive.
- nel [rigo P09](#), il **valore della produzione netta IRAP** proposto ai fini del **CPB [p.i. 2025](#)**.
 - Il valore della produzione netta IRAP proposto per il p.i. 2025 non considera i valori relativi alle plusvalenze e sopravvenienze attive, nonché alle minusvalenze e sopravvenienze passive.

Accettazione proposta CPB

- nel [rigo P10](#), barrando la casella, l'accettazione della proposta di CPB per il periodo d'imposta 2024 e periodo d'imposta 2025.

C.P.B.

indicazioni di Sogei e A.d.E.



SerConTel

www.sercontel.it

METODOLOGIA

Base imponibile **CPB**
(IRPEF o IRES e IRAP)
dati dichiarati p.i. 2023



Storia reddituale del
contribuente nell'ultimo
triennio



Proiezioni PIL

Eventuali **maggiori**
componenti
reddituale



Riferimenti reddituali
minimi settoriali



1- Basi imponibili CPB

- ***In termini generali***, il Concordato Preventivo Biennale prevede la formulazione di una proposta, per i periodi d'imposta 2024 e 2025, relativamente a 2 basi imponibili:
 - reddito d'impresa o reddito di lavoro autonomo rilevante ai fini delle imposte sui redditi,;
 - valore della produzione netta rilevante ai fini IRAP.
- **Le basi imponibili saranno considerate al netto**
 - delle plusvalenze, le sopravvenienze attive,
 - delle minusvalenze e le sopravvenienze passive
 - al netto dei redditi o quote di redditi relativi a partecipazioni

2 - Eventuali maggiori componenti reddituali

- Per coloro che **non ottengono la piena affidabilità fiscale (voto 10)**, per la determinazione della proposta CPB, si distinguono 2 elementi valutativi strettamente connessi alla tipologia degli indicatori elementari:
 - 1) **migliorabili direttamente** attraverso le ulteriori componenti positive;
 - Es. Ricavi per addetto. Nel CPB viene preso a riferimento il valore dell'ammontare dei **ricavi o compensi necessari per il raggiungimento della piena affidabilità fiscale (Voto 10)** come indicato dall'applicativo ISA
 - 1) **migliorabili indirettamente** attraverso l'utilizzo combinato di indicatori consentendo una rivalutazione per addivenire alla quantificazione indiretta della quota aggiuntiva di reddito ai fini della determinazione della proposta concordataria.
 - Es. Durata delle scorte.
 - Massimizzare la valutazione di affidabilità della gestione del magazzino attraverso l'individuazione di un **corrispondente maggior costo del venduto e per la produzione di servizi**.
 - Sulla base della funzione di stima relativa all'indicatore elementare di affidabilità *Valore aggiunto per addetto* viene stimato il maggior valore aggiunto, relativo al suddetto incremento del costo del venduto e per la produzione di servizi, **determinando quindi una quota aggiuntiva di reddito** ai fini della determinazione della proposta concordataria

CHE COS'È IL BENCHMARKING?

- Fare benchmarking significa **confrontare i risultati** della propria impresa con quelli di altre imprese che operano nello stesso mercato
- Il benchmarking è una metodologia che aiuta a **identificare le pratiche gestionali migliori** (best practice).
- In altre parole, fare benchmarking significa
 - **osservare la propria azienda**
 - **in comparazione ai concorrenti.**

L'idea di base è verificare dai bilanci chi realizza le performance migliori, e capire in che modo e attraverso quali processi le realizza.

- ***Vediamo l'utilizzo nel C.P.B.***

2.1 - Eventuali maggiori componenti reddituali

- Una volta individuato il reddito «migliore» (slide precedenti), la **maggiore stima risultante viene moltiplicata per un coefficiente benchmark** dato dal **valore modale di riferimento della distribuzione osservata nel settore** ottenuta dal **rappporto tra**
 - il valore aggiunto **dichiarato**
 - e quello stimato dei **contribuenti pienamente affidabili**.
- **Tale passaggio deriva dalla considerazione che i contribuenti pienamente affidabili**
 - **dichiarano naturalmente un valore aggiunto maggiore del corrispondente valore medio** (atteso) stimato di riferimento, determinato sulla base delle caratteristiche specifiche di ciascun contribuente nonché di quelle osservate nel settore in cui opera,e, pertanto, **occorre tener conto di tale comportamento nella determinazione della proposta.**

3 - Storia Reddittuale del contribuente

- **Tra gli elementi** che concorrono alla determinazione della proposta concordataria **si considera**
 - **l'analisi della redditività del contribuente nei periodi d'imposta precedenti** a quello di applicazione (p.i. 2023), qualora disponibili,
 - in analogia con l'impianto metodologico degli ISA **valorizzando** in tal modo quanto già a disposizione dell'Amministrazione finanziaria.
- In particolare, **viene analizzato l'andamento del reddito operativo** realizzato dal contribuente nell'esercizio dell'attività economica derivante dalla gestione caratteristica della stessa **nelle ultime 3 annualità, compresa quella oggetto di dichiarazione.**
- Il **rapporto** tra il **reddito operativo dell'anno di applicazione (2023)** e la suddetta **media (2021 – 2023)** **determina un coefficiente di rivalutazione** della base concordataria definita fino al passo precedente.

3 - Storia Reddittuale del contribuente

- **Si parla di «redditi operativi» e non di redditi dichiarati**, quindi si escludono sia i costi che i componenti non caratteristici

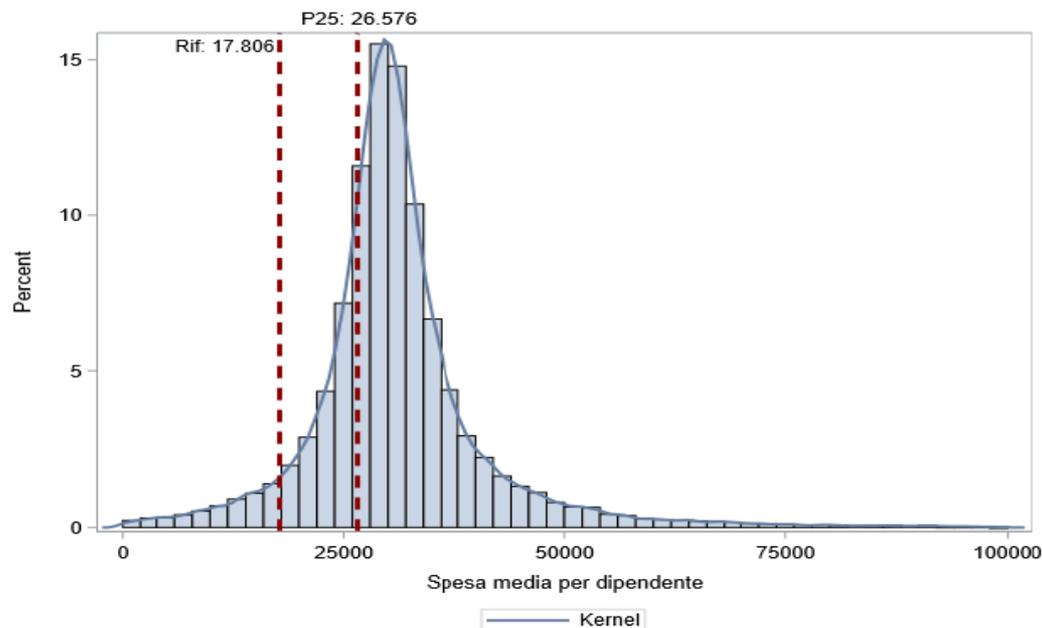
	2021	2022	2023	totale	media	coeff.
redditi operativi	25.000	15.000	26.000	66.000	22.000	1,181818
base concordataria fino al passo 2.1		30.000	C.P.B. aggiornato dal coefficiente		35.455	

4 - Riferimenti reddituali minimi settoriali

- Tale passaggio metodologico prende spunto da quanto già previsto ai fini del calcolo del contributo IVS (Invalidità Vecchiaia e Superstiti) dovuto dagli artigiani ed esercenti attività commerciali,
 - **che prevede** l'individuazione di un **livello minimo retributivo** per il versamento dei contributi minimi **sulla base del minimale giornaliero di retribuzione**
 - utilizzato per il **calcolo dei contributi in favore degli operai dei settori artigianato e commercio.**
- Individuazione di un parametro di rivalutazione costituito dal **livello di redditività minimo settoriale previsto**
 - sulla base delle **analisi delle spese per lavoro dipendente**
 - **dichiarato dalle medesime imprese ISA con riferimento alla forza lavoro dipendente impiegata.**
- **Se la proposta di CPB** per l'attività economica esercitata dal contribuente **risulti inferiore al livello settoriale di riferimento della spesa di lavoro dipendente,**
 - la medesima proposta **sarà determinata da tale valore minimo**

4.1 - Riferimenti reddituali minimi settoriali

- A **titolo esemplificativo** si riporta la distribuzione della spesa media dichiarata per dipendente dei contribuenti ISA che operano in uno specifico settore economico ISA con almeno 1 dipendente a tempo pieno:



Note:

- € 26.576 è costo di 1 operaio a tempo pieno
- € 17.806 è il costo al netto dei contributi «carico ditta»

- È possibile individuare il parametro di rivalutazione pari a **17.806 €** che rappresenta il **1° quartile della distribuzione osservata (26.579 €)** al netto dei contributi previdenziali.

5 - Proiezioni macroeconomiche

- Alla luce delle informazioni a disposizione per i periodi d'imposta oggetto del concordato preventivo biennale,
 - la base della proposta determinata a seguito dei passi precedentemente descritti
 - **viene rivalutata attraverso l'utilizzo delle proiezioni macroeconomiche disponibili.**
- ***In prima istanza*** si sta considerando come parametro di proiezione **la previsione macroeconomica di crescita del PIL** ossia per il periodo di imposta
 - **per il 2024** attualmente pari allo 0,6% (che verrà considerata al 50% per il 2024, quindi allo 0,3%)
 - **per il 2025** pari all'1,1%;

tali parametri di rivalutazione saranno oggetto di successivo aggiornamento.

Prospetto di sintesi

Presumendo che il reddito del prospetto «3» sia superiore al raffronto con il salario del personale dipendente (passaggio «4»), avremo:

- Reddito di riferimento (prospetto «4») € 35.455
- Incremento per proiezioni PIL 2024 (0,3%) € 106
- **Proposta C.P.B. 2024** € **35.561**
- Incremento per proiezioni PIL 2025 (1,1%) € 391
- **Proposta C.P.B. 2025** € **35.952**

1° esempio: DD08U

fabbricazione di calzature, parti ed accessori



1° esempio

Esempio – DD08U

CE12	Spese per lavoro dipendente	54350
CE13	Spese per collaboratori coordinati e continuativi	0
CE14	MARGINE OPERATIVO LORDO	16387
CE15	Ammortamenti	918
CE16	Accantonamenti	0
CE17	REDDITO OPERATIVO	15469

ULTERIORI ELEMENTI	
	Valore
Valore dei beni strumentali	9348
Valore dei beni strumentali in proprietà	9348
Valore dei beni strumentali acquisiti in dipendenza di contratti di locazione finanziaria	0

1° esempio

Esempio – DD08U

Imprese

Autonomi

Id	Q	Descrizione	Valore	MOB	Q	Probabilità	Q
1		N° addetti normalizzato	3,28	DD08U - MOB 1		1,0000	
2		Modello di dichiarazione	PF / Impresa in semplificata	Imprese che realizzano			

Indice sintetico di affidabilità
7.61

Indicatore	Q	Punteggio	Q	Ulteriori componenti positive o Maggiori componenti reddituali
Ricavi per addetto		9,38		1.636 €
Valore aggiunto per addetto		9,34		1.428 €
Reddito per addetto		8,54		1.428 €
Durata e decumulo delle scorte		9,79		26 €
Costo del venduto e per la produzione di servizi negativo				
Corrispondenza delle esistenze di prodotti finiti, materie prime e merci con le relative rimanenze				
Corrispondenza delle esistenze di opere e servizi di durata ultrannuale con le relative rimanenze				
Copertura delle spese per dipendente		1		7.429 €
Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti				
Absenza del numero di associati in partecipazione in presenza dei relativi utili				
Incidenza dei costi residuali di gestione				
Margine operativo lordo negativo				0 €
Incidenza degli ammortamenti				
Incidenza dei costi per beni mobili acquisiti in dipendenza di contratti per locazione finanziaria				
Reddito operativo negativo				0 €
Risultato ordinario negativo				0 €
Incidenza degli accantonamenti				0 €
Incidenza degli oneri finanziari netti sul reddito operativo lordo				0 €

Concordato preventivo

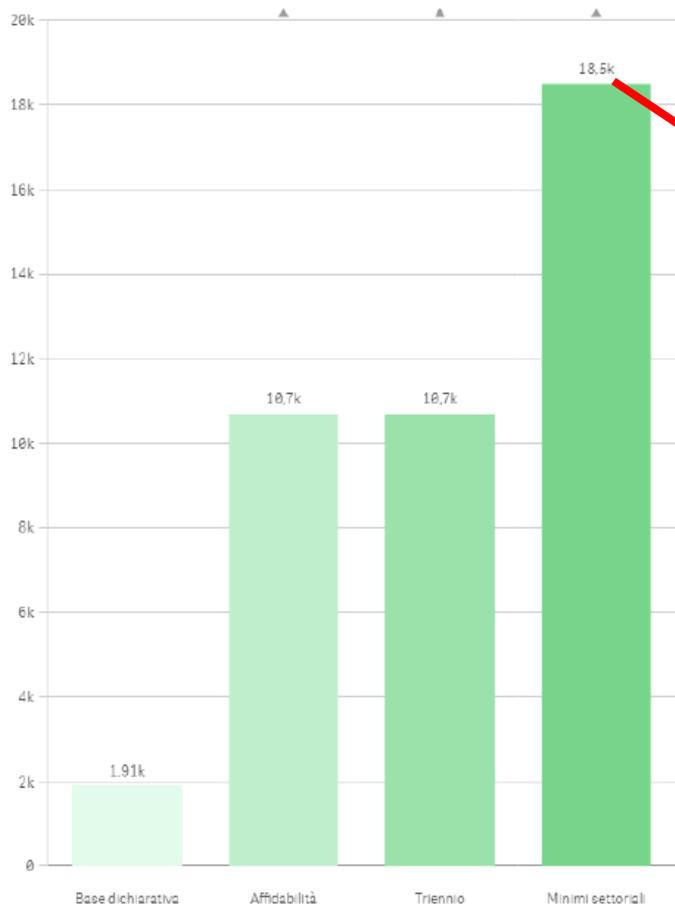
Da SOGEI e A.D.E.



1° esempio

Esempio - DD08U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



18.497€

RIFERIMENTO SETTORIALE

+18%

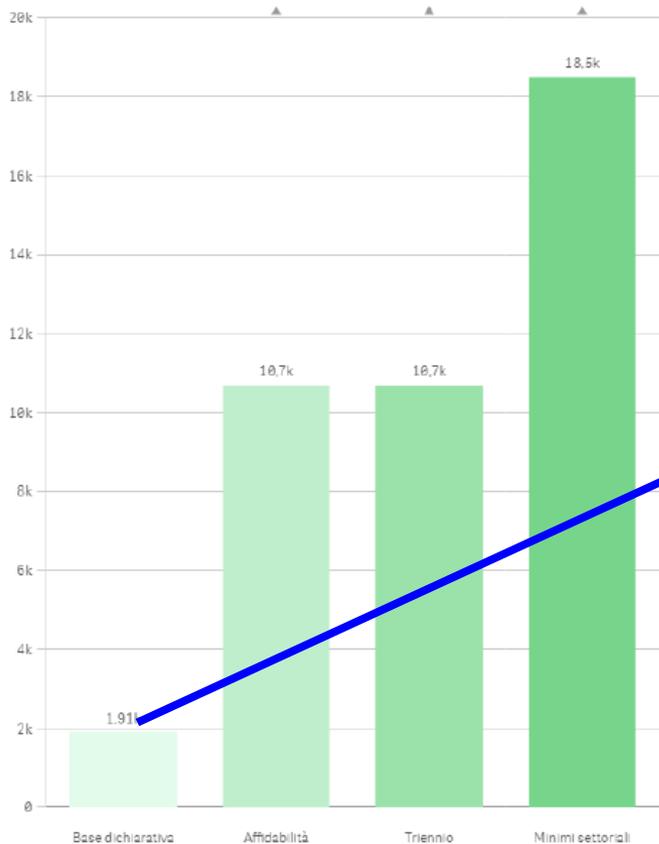
BENCHMARK



1° esempio

Esempio – DD08U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



Valori espressi in € (k=migliaia, M=milioni, G=miliardi)

12

1.911€
REDDITO RILEVANTE AI FINI CPB

18.831€
PROPOSTA CPB

2° esempio: DK05U

servizi forniti da dottori commercialisti, ragionieri, ...



Concordato preventivo

Da SOGEI e A.D.E.

2° esempio

DK05U

Servizi forniti da dottori commercialisti, ragionieri, periti commerciali e consulenti del lavoro

ESITO ISA		CONTO ECONOMICO	
PROSPETTO ECONOMICO AUTONOMO			Valore
CE1	Compensi derivanti dall'attività professionale o artistica		72367
CE2	Compensi non annotati nelle scritture contabili		0
CE3	TOTALE COMPENSI		72367
CE4	Canoni di locazione finanziaria per beni mobili		0
CE5	Canoni di locazione non finanziaria e/o di noleggio		0
CE6	Spese relative agli immobili		101
CE7	Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale o artistica		16391
CE8	Consumi		4392
CE9	Spese per prestazioni alberghiere e per somministrazione di alimenti e bevande in pubblici esercizi		0
CE10	Spese di rappresentanza		0
CE11	Spese di iscrizione a master, corsi di formazione, convegni, congressi o a corsi di aggiornamento professionale		0
CE12	Altre spese documentate		16053
CE13	VALORE AGGIUNTO		35430
CE14	Spese per prestazioni di lavoro dipendente		0
CE15	Spese per prestazioni di collaborazione coordinata e continuativa		0
CE16	MARGINE OPERATIVO LORDO		35430
CE17	Ammortamenti per beni mobili		737
CE18	REDDITO OPERATIVO		34693
Ulteriori elementi			Valore
	Valore dei beni strumentali in proprietà		3273



2° esempio

Esempio - DK05U

ESITO ISA	MoB	Modello organizzativo	Probabilità di appartenenza
PROBABILITA' DI ASSEGNAZIONE AI MOB	MOB 1	Professionisti che in genere erogano servizi di consulenza del lavoro	0
	MOB 2	Professionisti che in genere svolgono attività diversificate (remunerate a forfait e/o non a forfait)	0
	MOB 3	Professionisti che in genere svolgono l'attività prevalentemente per il committente principale	0
	MOB 4	Professionisti che in genere esercitano la professione a titolo individuale avvalendosi di dipendenti e/o collaboratori	0
	MOB 5	Professionisti che in genere erogano prestazioni remunerate non a forfait (esclusa la consulenza del lavoro)	0
	MOB 6	Professionisti che in genere erogano gruppi di prestazioni remunerate a forfait	0
	MOB 7	Professionisti che in genere esercitano la professione in forma collettiva	1



Concordato preventivo

Da SOGEI e A.D.E.

2° esempio

Esempio - DK05U

Imprese

Autonomi

Id	Descrizione	Valore	MOB	Probabilità
1	N° addetti normalizzato	2,00	DK05U - MOB 7	1,0000
2	Modello di dichiarazione	SP / Lavoro autonomo	Professionisti che in genere	

Indice sintetico di affidabilità **7.75**

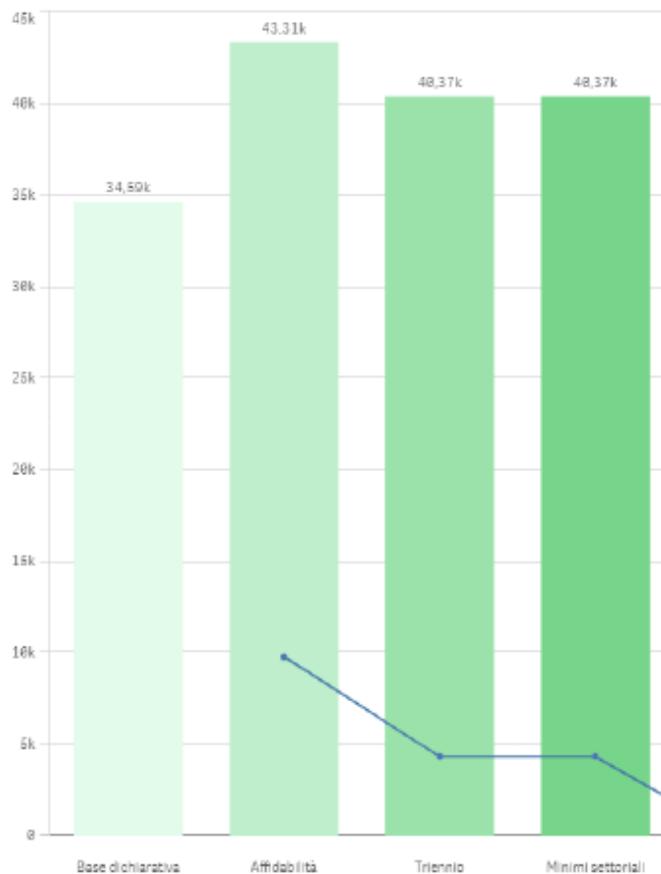
Indicatore	Punteggio	Ulteriori componenti positive o Maggiori componenti reddituali
Compensi per addetto	18	0€
Valore aggiunto per addetto	18	0€
Reddito per addetto	18	0€
Copertura delle spese per dipendente		0€
Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti		
Incidenza delle spese sui compensi		0€
Incidenza dei consumi sui compensi		0€
Incidenza delle altre spese documentate sui compensi	1	7.898€
Margine operativo lordo negativo		0€
Incidenza degli ammortamenti		
Reddito operativo negativo		0€
Risultato ordinario negativo		0€
Incidenza delle minusvalenze patrimoniali		0€
Incidenza degli interessi passivi sul reddito operativo lordo		0€
Corrispondenza dell'anno di inizio attività con i dati in Anagrafe Tributaria		
Numero di prestazioni equivalenti per addetto		0€



2° esempio

Esempio - DK05U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



Valori espressi in € (k=migliaio, M=milioni, G=miliardi)

19.807€
RIFERIMENTO SETTORIALE

+10%
BENCHMARK

-7%
TREND TRIENNIO

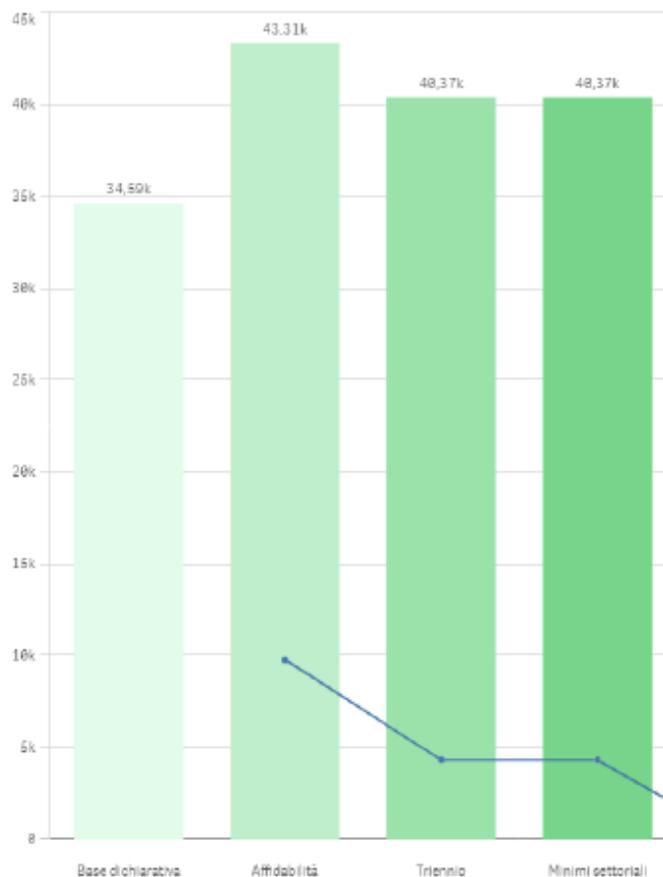




2° esempio

Esempio - DK05U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



Valori espressi in € (k=migiaio, M=milioni, G=miliardi)

34.595€

REDDITO RILEVANTE AI FINI CPB

41.103€

PROPOSTA CPB



3° esempio: DG36U

servizi di ristorazione commerciale



3° esempio

Esempio - DG36U

Servizi di ristorazione commerciale

ESITO ISA

PROSPETTO ECONOMICO
IMPRESE

CONTO ECONOMICO

		Valore
CE1	Ricavi dichiarati	305343
CE1A	Aggi derivanti dalla vendita di generi soggetti ad aggio o ricavo fisso	0
CE2	Ulteriori componenti positivi per migliorare il profilo di affidabilità	0
CE3	RICAVI da gestione caratteristica	305343
CE4	Esistenze iniziali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale	3140
CE5	Rimanenze finali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale	4865
CE6	Costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci e per la produzione di servizi	143567
CE7	COSTO DEL VENDUTO E PER LA PRODUZIONE DI SERVIZI	141842
CE8	Altri costi per servizi	55774
CE9	Costo per godimento di beni di terzi	15600
CE10	Costi residuali di gestione	688
CE11	VALORE AGGIUNTO	90855

3° esempio

Esempio - DG36U

CE12	Spese per lavoro dipendente	52139
CE13	Spese per collaboratori coordinati e continuativi	0
CE14	MARGINE OPERATIVO LORDO	38716
CE15	Ammortamenti	12557
CE16	Accantonamenti	0
CE17	REDDITO OPERATIVO	26159

ULTERIORI ELEMENTI	
	Valore
Valore dei beni strumentali	41180
Valore dei beni strumentali in proprietà	41180
Valore dei beni strumentali acquisiti in dipendenza di contratti di locazione finanziaria	0

3° esempio

Esempio - DG36U

ESITO ISA

PROBABILITA' DI
ASSEGNAZIONE AI MOB

MoB	Modello organizzativo	Probabilità di appartenenza
MOB 1	Imprese che svolgono prevalentemente attività di ristorazione self-service	0
MOB 2	Imprese che svolgono prevalentemente attività di ristorazione tradizionale con servizio al tavolo	0
MOB 3	Imprese che generalmente preparano cibi da asporto	1
MOB 4	Imprese che generalmente propongono menù di pizza oltre alla ristorazione tradizionale	0
MOB 5	Imprese che svolgono generalmente attività di ristorazione mediante posteggio mobile	0
MOB 6	Imprese che esercitano generalmente attività di pub/birreria con servizio al tavolo	0
MOB 7	Imprese che normalmente integrano il servizio di ristorazione con l'attività ricettiva	0
MOB 8	Imprese che esercitano generalmente l'attività di pizzeria con servizio al tavolo	0
MOB 9	Imprese che esercitano generalmente attività di enoteca con servizio al tavolo	0
MOB 10	Imprese che normalmente integrano il servizio di ristorazione tradizionale con l'organizzazione di banchetti presso il locale	0

Concordato preventivo

Da SOGEI e A.D.E.



3° esempio

Esempio – DG36U

Imprese

Autonomi

Id	Q	Descrizione	Valore	MOB	Q	Probabilità	Q
1		N° addetti normalizzato	3,83	DG36U - MOB 3		1,6666	
2		Modello di dichiarazione	PF / Impresa in semplificata	Imprese che generalmente			

Indice sintetico di affidabilità
6.15

Indicatore	Q	Punteggio	Q	Ulteriori componenti positive o Maggiori componenti reddituali
Ricavi per addetto		4,1		21.757 €
Valore aggiunto per addetto		5,81		13.776 €
Reddito per addetto		4,7		13.776 €
Durata e decumulo delle scorte		10		
Costo del venduto e per la produzione di servizi negativo o nullo				
Costo del venduto (relativo a prodotti soggetti ad aggio o ricavo fisso) negativo				
Corrispondenza delle esistenze di prodotti finiti, materie prime e merci con le relative rimanenze				
Corrispondenza delle esistenze di opere e servizi di durata ultrannuale con le relative rimanenze				
Corrispondenza delle esistenze di prodotti soggetti ad aggio o ricavo fisso con le relative rimanenze				
Copertura delle spese per dipendente				0 €
Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti				
Assenza del numero di associati in partecipazione in presenza dei relativi utili				
Incidenza dei costi residuali di gestione				
Margine operativo lordo negativo				0 €
Incidenza degli ammortamenti				
Incidenza dei costi per beni mobili acquistati in dipendenza di contratti per locazione finanziaria				
Reddito operativo negativo				0 €
Risultato ordinario negativo				0 €
Incidenza degli accantonamenti				0 €
Incidenza degli oneri finanziari netti sul reddito operativo lordo				0 €
Presenza dei beni strumentali essenziali				
Numero addetti per giornata di apertura				
Numero posti per addetto				

Concordato preventivo

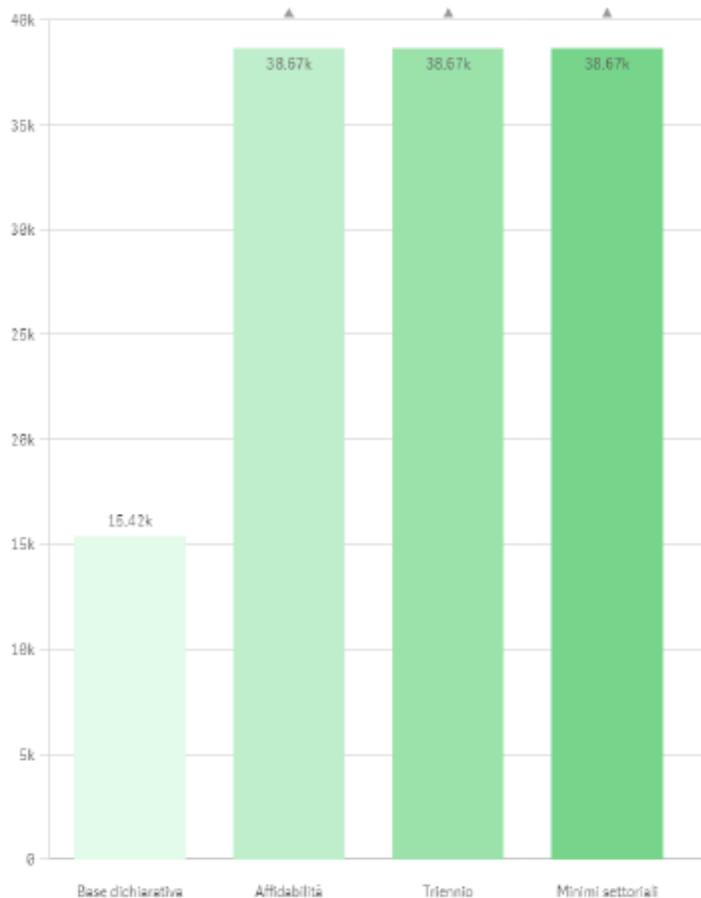
Da SOGEI e A.D.E.



3° esempio

Esempio - DG36U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



Valori espressi in € (k=migliaia, M=milioni, G=miliardi)

18.237€
RIFERIMENTO SETTORIALE

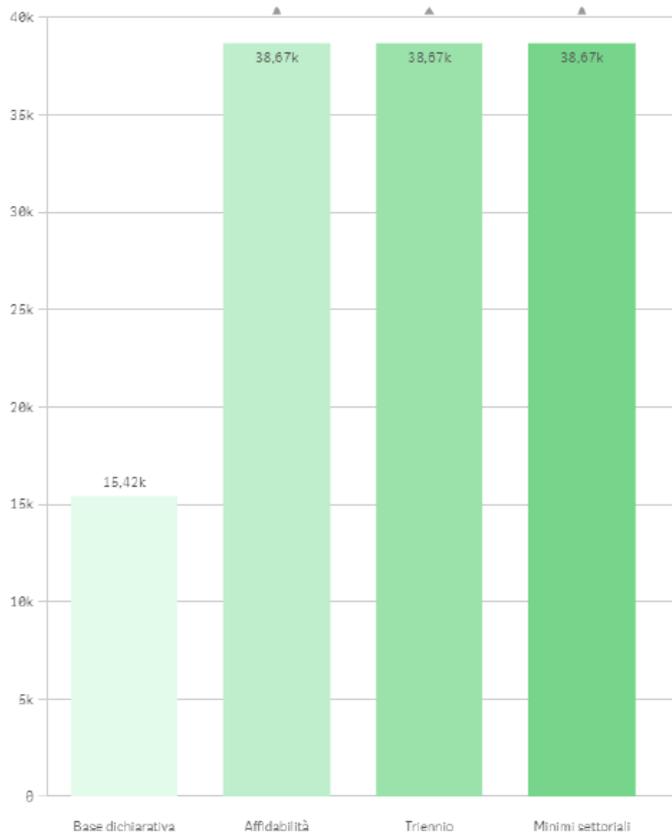
+7%
BENCHMARK



3° esempio

Esempio – DG36U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



Valori espressi in € (k=migliaia, M=milioni, G=miliardi)

15.418€

REDDITO RILEVANTE AI FINI CPB

39.365€

PROPOSTA CPB

4° esempio: DG36U

commercia al dettaglio abbigliamento



4° esempio

Esempio – DM05U

Commercio al dettaglio di abbigliamento, calzature, pelletterie ed accessori

ESITO ISA

PROSPETTO ECONOMICO
IMPRESE

CONTO ECONOMICO		Valore
CE1	Ricavi dichiarati	444243
CE2	Ulteriori componenti positivi per migliorare il profilo di affidabilità	0
CE3	RICAVI da gestione caratteristica	444243
CE4	Esistenze iniziali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale	75520
CE5	Rimanenze finali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale	62462
CE6	Costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci e per la produzione di servizi	243500
CE7	COSTO DEL VENDUTO E PER LA PRODUZIONE DI SERVIZI	256558
CE8	Altri costi per servizi	13171
CE9	Costo per godimento di beni di terzi	82508
CE10	Costi residuali di gestione	1022
CE11	VALORE AGGIUNTO	90481
CE12	Spese per lavoro dipendente	40413
CE13	Spese per collaboratori coordinati e continuativi	0
CE14	MARGINE OPERATIVO LORDO	50068
CE15	Ammortamenti	5463
CE16	Accantonamenti	0
CE17	REDDITO OPERATIVO	44605

4° esempio

Esempio - DM05U

ULTERIORI ELEMENTI	
	Valore
Valore dei beni strumentali	136508
Valore dei beni strumentali in proprietà	129278
Valore dei beni strumentali acquisiti in dipendenza di contratti di locazione finanziaria	7230

ESITO ISA	MoB	Modello organizzativo	Probabilità di appartenenza
PROBABILITA' DI ASSEGNAZIONE AI MOB	MOB 1	Negozi con assortimento prevalente di abbigliamento	0
	MOB 2	Negozi con assortimento prevalente di abiti da sposa	0,000000011250593
	MOB 3	Negozi che presentano un assortimento generalmente ampio	0,999917963474439
	MOB 4	Negozi generalmente organizzati in franchising e/o affiliati con assortimento prevalente di abbigliamento	0
	MOB 5	Negozi con assortimento prevalente di calzature, pelletteria, accessori e/o valigeria	0
	MOB 6	Negozi che vendono in genere abbigliamento di fascia fine - lusso	0
	MOB 7	Negozi che presentano un assortimento generalmente ampio di fascia fine - lusso	0,000082025018233
	MOB 8	Negozi generalmente organizzati in franchising e/o affiliati con un assortimento ampio	0,000000000256147
	MOB 9	Negozi con assortimento prevalente di intimo, abbigliamento mare e/o calzetteria	0
	MOB 10	Negozi con assortimento prevalente di intimo, abbigliamento mare e/o calzetteria in genere di fascia fine - lusso	0
	MOB 11	Negozi che vendono prevalentemente calzature, pelletteria, accessori e/o valigeria in genere di fascia fine - lusso	0,000000000000588

4° esempio

Esempio – DM05U

Imprese

Autonomi

Id	Q	Descrizione	Valore	MOB	Q	Probabilità	Q
1		N° addetti normalizzato	2,80	DM05U - MOB		0,9999	
2		Modello di dichiarazione	PF / Impresa in semplificata	3 Negozi che presentano un			

Indice sintetico di affidabilità
10.00

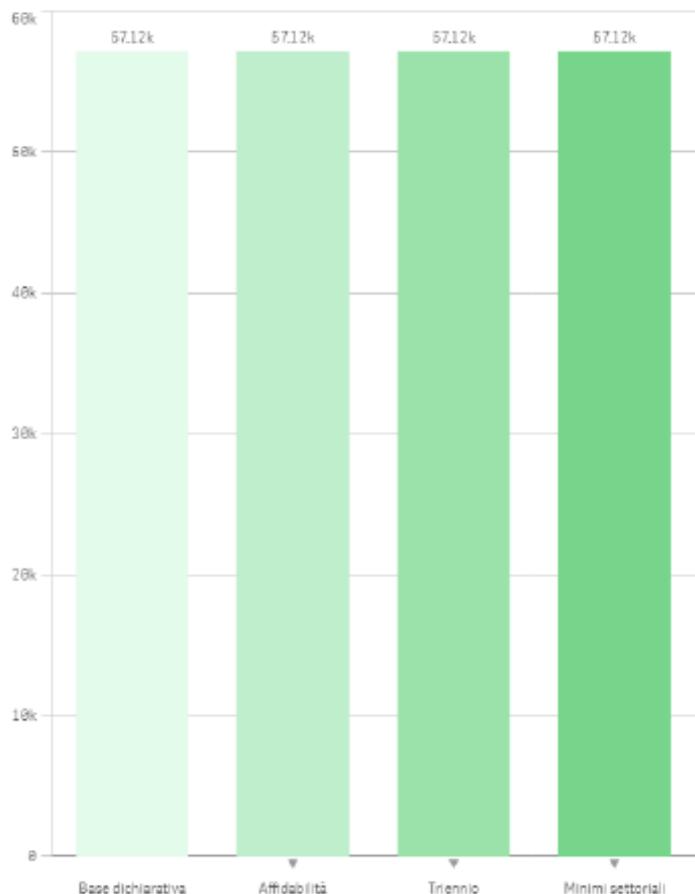
Indicatore	Q	Punteggio	Q	Ulteriori componenti positive o Maggiori componenti reddituali
Ricavi per addetto		10		0€
Valore aggiunto per addetto		10		0€
Reddito per addetto		10		0€
Durata e decumulo delle scorte		10		
Costo del venduto e per la produzione di servizi negativo o nullo				
Corrispondenza delle esistenze di prodotti finiti, materie prime e merci con le relative rimanenze				
Corrispondenza delle esistenze di opere e servizi di durata ultrannuale con le relative rimanenze				
Copertura delle spese per dipendente				0€
Analisi dell'apporto di lavoro delle figure non dipendenti				
Assenza del numero di associati in partecipazione in presenza dei relativi utili				
Incidenza dei costi residuali di gestione				
Margine operativo lordo negativo				0€
Incidenza degli ammortamenti				
Incidenza dei costi per beni mobili acquisiti in dipendenza di contratti per locazione finanziaria				
Reddito operativo negativo				0€
Risultato ordinario negativo				0€
Incidenza degli accantonamenti				0€
Incidenza degli oneri finanziari netti sul reddito operativo lordo				0€



4° esempio

Esempio - DM05U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



Valori espressi in € (K=migliaia, M=milioni, G=miliardi)

19.872€
RIFERIMENTO SETTORIALE

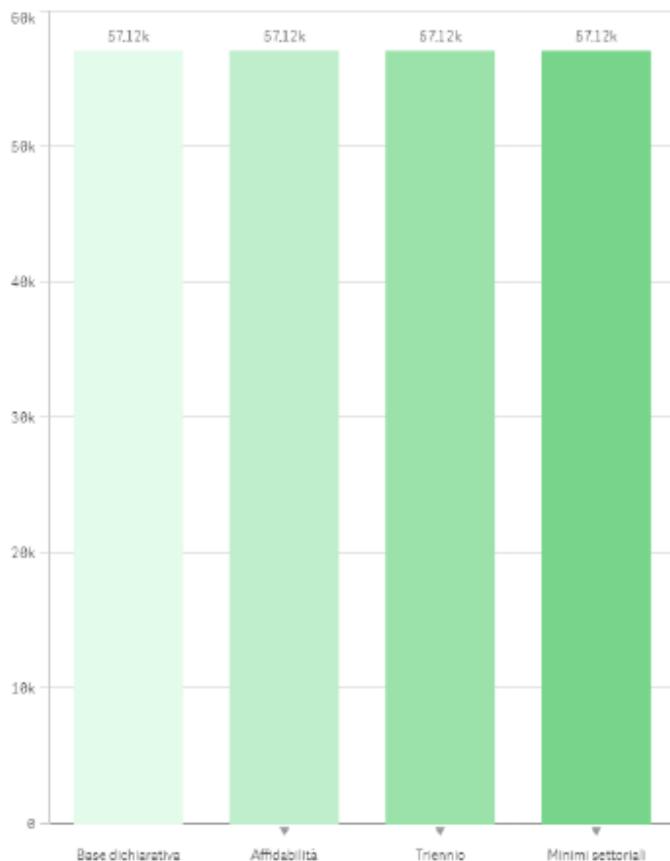
+18%
BENCHMARK



4° esempio

Esempio – DM05U

Base imponibile ai fini delle imposte dirette



Votori espressi in € (k=migliaia, M=milioni, G=miliardi)

57.124€
REDDITO RILEVANTE AI FINI CPB

58.157€
PROPOSTA CPB